

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации

Акционерного Коммерческого Банка

«Классик Эконом Банк»

(Закрытое Акционерное Общество)

подготовленной в соответствии с МСФО
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

РСО – АЛАНИЯ г. Владикавказ
2018 год.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК 040702802

Аудиторское Заключение независимого аудитора

Национальному Банку РСО – Алания ;
Руководству АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)
Акционерам АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка на русском языке: АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)

Наименование на английском языке: АКБ «Klassik Econom Bank » (ZAO)

Место нахождения (юридический адрес): 362025, РСО - Алания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алания г. Владикавказа, № 1021500000730, серия 15, от 21.10.2002 года.

Дата регистрации Центральным Банком России: 24 июля 1996 года.

Регистрационный номер: 3298

Членство в системе страхования вкладов: Является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 25.06.2008 г. под номером 964.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ООО «Аудит - Актив»

Место нахождения (юридический адрес): 362040, РСО - Алания г. Владикавказ, проспект Мира, 1

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица, выдано МРИ ФНС РФ по гор. Владикавказу за основным государственным регистрационным номером 1151513001991, от 27.04.2015 года, серия 15,
№ 001093980

Членство в саморегулируемой Член само/регулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО "ААС" г. Москва).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 11506036577 от 20.08.2015 года (Протокол № 183 от 20.08.2015 г.)



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

Аудиторское Заключение независимого аудитора

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

В состав промежуточной финансовой информации Банка включаются следующие формы отчетности:

- промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- промежуточный отчет о финансовых результатах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;;
- промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

* избранных пояснительных примечаний (промежуточная финансовая информация), состоящих из:

- краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
- сравнительной информации за предыдущий период.

Основой для составления промежуточной финансовой информации, подготовленной во всех существенных отношениях, в соответствии с МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, является бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная Банком в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), при подготовке промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО, использует метод трансформации, то есть перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, подготовленных в соответствии с Российскими правилами ведения бухгалтерского учета, а также использует иную базу данных, формируемую на основе первичных бухгалтерских документов, вносит необходимые корректировки и применяет профессиональные суждения.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие и поэтому Банк не составляет промежуточную консолидированную информацию и данная промежуточная финансовая информация, подготовленная в соответствии с МСФО представляет собой только промежуточную финансовую информацию Банка.

Ответственность руководства аудируемого лица и членов Совета директоров за промежуточную финансовую информацию

Руководитель Общества несет ответственность:

- за подготовку и достоверное представление промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»
- за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой информации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Совет директоров несет ответственность

- за надзор за подготовкой промежуточной финансовой информации аудируемого лица.

Ответственность Аудитора за формирование вывода о промежуточной финансовой информации

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая информация не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в формировании вывода о предоставленной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.



ООО "Аудит - Актив"

РФ Республика Северная Осетия – Алания, г. Владикавказ, пр. Мира, 1
ИНН 1513054170. ОГРН 1151513001991, КПП 151301001, тел. (8672) 54-46-25
Р/сч. 40702810700220002537 филиал "Северо - Кавказский" Банка ВТБ (ПАО) в г. Ставрополь,
кор.сч. 30101810707020000802, БИК

Аудиторское Заключение независимого аудитора

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), в соответствии с Международными стандартами обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации»

Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки.

Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита и поэтому, обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, что бы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор ООО «Аудит - Актив»

Тинькова О.В.

Руководитель проверки

Лышнова Н.А.

28 августа 2018 года.

